Den 5. august 2015 blev i sag nr. 87821:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er omfattet af en pensionsordning med dækning ved visse kritiske sygdomme i PensionDanmark. Han klager over selskabets afslag på at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom (modermærkekræft).

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren havde symptomer på lidelsen, før han blev optaget i pensionsordningen. Selskabet har til støtte herfor bl.a. anført, at det af ansøgningsskemaet udfyldt af den behandlende læge fremgår, at klagerens symptomer på diagnosen opstod den 1. juni 2014.

Pensionsordningen blev første gang oprettet i maj 2010 med bidragsbetaling i maj og juni 2010. Efter 12 måneders bidragsfri dækning overgik klageren til hvilende medlemskab uden forsikringer den 1. juni 2011. Den 9. juni 2014 blev klageren atter omfattet af pensionsordningen.

I klageskema af 10/3 2015 har klageren anført:

> ”**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
> Se vedlagt udskrift fra egen læge samt … Sygehus. 2 gange operationer, sidste i dec. 2014.
>
> Svar fra PensionDanmark kan ikke accepteres, da man laver om på afslaget, når man får nye beviser.
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**

Udbetaling af engangsbeløb for kritisk sygdom".

Hertil har selskabet i brev af 24/3 2015 bl.a. bemærket:

"**Sagens forløb**
Klager blev første gang optaget i pensionsordningen i maj 2010 med bidragsindbetaling i maj og juni 2010. Efter 12 måneders bidragsfri dækning overgik klager til hvilende medlemskab uden forsikringer den 1. juni 2011.

Klager blev genoptaget i pensionsordningen den 9. juni 2014, da klagers arbejdsgiver, … A/S, begyndte at indbetale pensionsbidrag i overensstemmelse med …, jf. **bilag 2** med oversigt over bidragsindbetalingen.

Den 26. november 2014 afleverede klager ved personlig henvendelse ansøgning om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme. Ansøgningen var begrundet i diagnosen malignt melanom (modermærkekræft); ansøgningen var bilagt lægelig dokumentation fra bl.a. Region …. Kopi af ansøgningen og den lægelige dokumentation vedlægges som **bilag 3**.

PensionDanmark meddelte klager afslag på ansøgningen om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme ved brev af 3. december 2014, jf. **bilag 4**.

I brev af 15. december 2014 klagede [klageren] over afslaget, idet han vedlagde yderligere dokumentation fra egen læge, jf. **bilag 5**.

Ved brev af 26. januar 2015 fastholdte PensionDanmarks afslaget af 3. december 2014, jf. **bilag 6**.

Begrundelse
Klager blev genoptaget i pensionsordningen den 9. juni 2014, og klager blev fra denne dato på ny omfattet af bl.a. forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Ansøgningsskemaet indeholder oplysninger udfyldt af behandlende sygehus, om at klagers symptomer på diagnosen opstod den 1. juni 2014, og at diagnosen modermærkekræft blev stillet den 15. juli 2014.

Af lægejournalen under datoen 28. maj 2014 står, at klager blev undersøgt på grund af en rød svulst på højre skulder. Den 13. juni 2014 viste mikroskopisvaret fra Region Skåne, at der er tale om et malignt melanom.

Efter forgæves at have ringet til klager om diagnosen, sender egen læge brev til klager med oplysning om diagnosen den 17. juli 2014. Den 31. juli 2014 møder klager imidlertid personligt op for at få svar på prøverne; lægen henviser til ovennævnte brev, som klager ikke har læst.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser om engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme indeholder følgende bestemmelse i § 15, stk. 14;

Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på diagnosen er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark. Ved fastsættelse af

indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende.

På ansøgningstidspunktet var der modtaget pensionsbidrag for fem måneder, og da der således er modtaget mindre end 12 måneders pensionsbidrag fra arbejdsgiveren inden for de sidste fire år, og da klager allerede inden genoptagelsen i PensionDanmark den 9. juni 2014 havde symptomer på diagnosen modermærkekræft i form af en rød svulst på højre skulder, er klager ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, selvom diagnosen blev stillet efter genoptagelsen.

PensionDanmark fastholder derfor afslaget af 26. januar 2015 med henvisning til bestemmelsen i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 14".

Heroverfor har klageren i brev af 6/4 2015 anført:

"Ved lægens undersøgelse i maj og først i juni 2014 er der ikke tale om en diagnose, men lægen mener det kan være 1. granulom ? pyogent ? 2. Naevus i tatueeing ? Melanom. Den endelige diagnose modtager jeg først den 17. juli 2014".

Nævnet har fået forelagt sagens bilag herunder det lægelige materiale.

Af oplysningerne fra klagerens behandlende læge fremgår det bl.a.:

Diagnosen på dansk og latin Hudcancer med spridning till lymfkörtlar	Maligut Melanom
Hvilken dato opstod symptomerne på diagnosen? 01/06/14	Skall opereras med lymfkörtelutrymning på hals & i armhåla hö sidan november 2014.
Hvilken dato blev diagnosen stillet? 15/07/14	
Tidligere diagnose på samme eller beslægtet sygdom	

Af klagerens patientjournal af 28/5 2014 fremgår det bl.a.:

"Kontaktorsak	Pat kommer till ssk-mott pga en hudförändring på hö axel sedan 1-2 veckor tilbaka.
Bedömning	Har en röd svulst på hö axel ca 1 cm i storlek. Pat berättar att det kommer ut blod när han trycker på den. Pat är taturad på hela överarmen så det är svårt att bedömna ng rådnad.
Planering	Ber åat komma tillbaka till ssk-mott på tirsdag, da dr … är i tjänst
Diagnos	R238P Hudförändring".

Af klagerens patientjournal af 3/6 2014 fremgår det bl.a.:

"Kontaktorsak	Pat kommer åter till ssk-mott pga hudförändring på hö axel.
Bedömning	Tilkallar Dr … som bedömer det som ett pyogent granulom. Pat ska lapiseras och sedan bokas till Dr …

…

4. 87821

Diagnos L980 Pyogent granulom hö axel".

Af klagerens patientjournal af 12/6 2014 fremgår det bl.a.:

"Kontaktorsak Pat har ganska uttalade tatueringer överallt. Upp mot axlarna på axelns överarms ¨verdel finns en m¨rkfärgad tatuering och i denna har det slagit upp en ca 1 ½ cm stor vad man nu kan betrakta som ett purulent granulom. Ca 8-9 mm högt med rundad boll.

Åtgård Excideras och i botten ser man en mörkfargad förändring i tatueringens övriga ljusare tatuering.
Denna förändring axcideras som helhet med ett båtformat snitt i överarmens längdriktning. Idjupet finns inga större förändringer.
Sut med 4-0 Novafil. Excideringen gjordes i LA.
Har sutirerna i 14 dgr, tejpas väl, prep till PAD.
Man kan förstås misstänka att det ligger ett melanom i botten men det är helt omöjlogt att förstå detta i samband med att det är så mkt tatuering.

…
Diagnos L980 Pyogent granulom.
Diagnos Z54-P vårdåtgärd".

Af mikroskopisvar af 13/6 2014 fremgår det bl.a.:

Uppgifter från inremitterande

Anamnes, frågeställning samt ev. önskemål om samtidig histologisk eftergranskning eller kompletterande övriga analyser (t ex IHC)

PM16952-14

Pat med omfattande tatueringar. Vä deltoideus har ett 10x10 mm stort granulom slagit upp. I la exideras granulomet och läggs i burk 1.
Under granulomet finns ett mörkare område i den mörka tatueringen. Granulomet har sin bas i detta och exideras däifrån. Detta område är ca 8 x 7 mm stort. Okart om det är ett naevus. Förändringen exideras i sin helhet enligt ambitionen men avgränsningen är svår att skert avgränsa pga tatueringen. Den exiderade hudbasen för granulomet läggs i burk 2.

1. Granulom? pyogent?
2. Naevus i tatuering? Melanom??

Malignitet?

☐ Frysnitt
Tel nr .....
☐ Snabbsvar
Tel nr .....
Studiepatient ☐Ja ☐ Nej
.....
Tidpunkt och datum i formalin
20..... - ..... - .....
Kl..... : .....
Preparatet utgörs av:.....
Antal skickade burkar 2
Datum 2014 06 12
Namnunderskrift
Namnförtydligande
RSID 103117
Laboratoriets interna anteckningar

Utlåtande

Diagnos

Hudexcision vänster deltoideus: Nodulärt malignt melanom, Clark IV, tjocklek 13,5 mm med ulceration. Misstänkt kärlinvasion. pT4b NxMx.

Af klagerens patientjournal af 17/7 2014 fremgår det bl.a.:

”Kommentar: Svaret op PAD har inkommit. Misstänkt malignt melanom. Ber ssk kontakta pat för att komma för besked”.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

”§7 Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, fortsætter forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Det kaldes bidragsfri dækning.

Det gælder dog ikke, hvis indbetalingen af pensionsbidrag ophører, fordi der fejlagtigt er indbetalt til PensionDanmark. I det tilfælde overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. stk. 5, når fejlen opdages.

…

Stk. 5. Når perioden med bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, og alle forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder, jf. dog stk. 7.

…

Stk. 9. Hvis der senere bliver indbetalt pensionsbidrag, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, bliver pensionsordningen genoptaget efter de regler, der gælder for oprettelse af nye pensionsordninger, jf. § 3. Der vil ske fuldstændig omberegning af pensionsordningen, jf. § 4, stk. 3.

…

Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme

§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

Dette afsnit indeholder de særlige regler, som gælder for forsikringen ved visse kritiske sygdomme, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme består af et engangsbeløb. Reglerne for engangsbeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

1 Ondartet kræft, herunder knoglemarvstransplantation

…

Den enkelte diagnose i diagnosegrupperne 1-20 skal opfylde betingelserne i den sygdomsdefinition, der står i "Specifikation af visse kritiske sygdomme" i bilag til afsnit D.

Stk. 4. Medlemmet kan kun få udbetalt ét engangsbeløb inden for hver diagnosegruppe 1-20. Der udbetales det engangsbeløb, der er gældende på diagnosetidspunktet.

…

Stk. 10. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis diagnosen er stillet, før medlemmet bliver omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. tillige stk. 14.

…

Stk. 14. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, nar symptomerne på diagnosen er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark. Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbi-

drag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende.

…

Bilag til afsnit D Specifikation af visse kritiske sygdomme

Diagnoserne, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. § 15, stk. 3 i forsikringsbetingelserne for pensionsordninger i PensionDanmark, skal opfylde sygdomsdefinitionen for den enkelte diagnose, som fremgår af dette bilag.

Diagnosegruppe 1: Ondartet kræft

En ondartet (malign) tumor, der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved evne til recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser).

…

Desuden omfattes malignt melanom (modermærkekræft) og alle hæmatologiske sygdomme, der som et led i behandlingen kræver transplantation med stamceller/knoglemarv fra et andet individ (allogen knogletransplantation)".

Nævnet udtaler:

Klageren blev første gang optaget i pensionsordningen i maj 2010 med bidragsbetaling i maj og juni 2010. Efter 12 måneders bidragsfri dækning overgik klageren til hvilende medlemskab uden forsikringer den 1. juni 2011. Den 9. juni 2014 blev klageren atter omfattet af pensionsordningen. På dette tidspunkt var der ikke indbetalt 12 måneders pensionsbidrag fra arbejdsgiveren. I en sådan situation er det efter forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 4 en betingelse for udbetaling af summen for kritisk sygdom, at symptomerne på diagnosen ikke var til stede, førend klageren blev genoptaget i ordningen.

Nævnet lægger til grund, at klageren første gang den 28/5 2014søgte læge i anledning af, at han igennem nogle uger havde bemærket nogle hudforandringer på sin højre skulder. I sit notat af 28/5 2014 noterede lægen således, at der er tale om en ca. 1 cm stor rød svulst på højre skulder, og at klageren oplyste, at der kom blod ud, når han trykkede på den. Der blev aftalt nyt besøg til den 3/6 2014, og det blev da besluttet, at der skulle tages prøver til mikroskopi. Det er herefter nævnets opfattelse, at klagerens symptomer på kræftdiagnosen, som han senere fik stillet, viste sig, før forsikringens ikrafttræden den 9/6 2014, og at de var af en sådan karakter, at de var egnede til at give ham en mistanke om, at der kunne være tale om alvorlig sygdom (modermærkekræft).

7. 87821

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand